

OCENA DZIAŁALNOŚCI ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. W 2011 ROKU SPORZĄDZONA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

W 2011 roku polski sektor bankowy działał w warunkach dużej niepewności, i podwyższonego ryzyka wynikającego pogłębiającej się nierównowagi fiskalnej w strefie euro. W swej działalności odczuwał on w szczególności skutki: wyprzedaży aktywów i znacznych wahań kursu złotego, silnych spadków na giełdach oraz pojawiających się w drugiej połowie roku oznak spowolnienia gospodarczego. Zjawiska te ograniczały dynamikę rozwoju wielu obszarów bankowości jak i powodowały konieczność zachowania wzmoczonej ostrożności w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym.

W tym niestabilnym i złożonym otoczeniu, w 2011 roku ING Bank Śląski S.A. wypracował, najwyższy w swej historii, zysk netto w wysokości 903,8 mln zł wobec 702,3 mln zł w 2010 roku (wzrost o 28,7%). Źródłem kreacji zysku był:

- Wzrost poziomu dochodów. W 2011 roku dochody Banku ukształtowały się na poziomie 2 933,7 mln zł wobec 2 622,7 mln zł w poprzednim roku (wzrost o 11,9%). Poprawił się przede wszystkim wynik odsetkowy głównie na skutek wzrostu udziału kredytów w aktywach oraz wzrostu marży.
- Skuteczne zarządzanie kosztami. Na skutek konsekwentnych działań zmierzających do dalszej poprawy efektywności wykorzystania posiadanych zasobów, w 2011 roku koszty operacyjne Banku wyniosły 1 629,6 mln zł, czyli były o 5,5% wyższe niż w poprzednim roku. Relacja Koszty/Dochody obniżyła się z 58,9% w 2010 roku do poziomu 55,5% w 2011 roku.
- Spadek obciążenia kosztami ryzyka. Dzięki zachowaniu dobrej jakości portfela (zarówno kredytów detalicznych jak i korporacyjnych), saldo odpisów z tytułu utraty wartości aktywów spadło z 201,7 mln zł w 2010 roku do 172,4 mln zł w 2011 roku.

Rada Nadzorcza – w ramach działalności Komitetu Audytu – w ciągły sposób nadzoruje procesy związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka w ING Banku Śląskim S.A. w ujęciu jednostkowym jak i na szczeblu całej Grupy Banku.

ING Bank Śląski S.A. przedkłada Komitetowi Audytu raporty dotyczące działań podejmowanych w zakresie doskonalenia systemu kontroli wewnętrznej, jak i wyniki przeglądów procesów, przeprowadzonych przez podlegający bezpośrednio pod Prezesa Zarządu Banku Departament Audytu Wewnętrznego. W ciągu 2011 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej m.in. opiniował – przedkładane następnie na posiedzenia Rady Nadzorczej – następujące dokumenty: Raport z realizacji planu audytu wewnętrznego w 2010 roku, Plan Audytu na 2011 rok, Sprawozdanie z oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i wdrożenia rekomendacji audytowych oraz Politykę ING Banku Śląskiego – System Kontroli Wewnętrznej. Ponadto, na każdym ze swych posiedzeń zapoznawał się ze stanem realizacji Planu Audytu oraz kwartalnymi raportami dotyczącymi zarządzania ryzykiem niefinansowym (Non-Financial Risk Dashboard). Wyniki tego nadzoru pozwalają stwierdzić, że ING Bank Śląski S.A. dysponuje sprawnym systemem kontroli wewnętrznej i sprawną funkcją audytu wewnętrznego, które są ważnym elementem procesu przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą także w zakresie monitorowania i nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem finansowym (kredytowym, płynności oraz rynkowym). W 2011 roku Komitet przyjął do akceptującej wiadomości m.in. zmiany w Polityce Zarządzania Kapitałami i Procesem ICAAP oraz w Procedurze Zarządzania Kapitałami oraz zapoznawał się na bieżąco z Raportami Ryzyka, a także analizami wrażliwości Banku na zmiany w sytuacji makroekonomicznej (Testami warunków skrajnych).

Zdaniem Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A. obejmuje wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru i zarządzania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. W 2011 roku ING Bank Śląski S.A. spełniał wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, a w szczególności:

- Prowadził ostrożną politykę kredytową, a procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi wzorcami występującymi na rynku. W 2011 roku

Bank uwzględnił w swej polityce kredytowej sytuację występującą w gospodarce i stosował zastrzone procedury w odniesieniu do branż generujących podwyższony poziom ryzyka. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy, w którym znaczny udział posiadały wysokiej jakości kredyty udzielone podmiotom gospodarczym. W skali Banku kredyty zagrożone utratą wartości stanowiły 4,2% całości zaangażowania, czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym.

- Posiada spełniające najwyższe standardy rynkowe procedury i systemy w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2011 roku poziom poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów. W obecnej sytuacji na rynku na szczególną uwagę zasługuje zrównoważona pod względem walutowym struktura bilansu, charakteryzująca się niskim udziałem należności walutowych w ogólnych należnościach z tytułu kredytów hipotecznych.
- Utrzymywał dobrą sytuację płynnościową. Na koniec 2011 roku relacja Kredytów do Depozytów kształtowała się na poziomie 71,3%. Główna część bazy depozytowej przypadła na jedne z największych wśród polskich banków, stabilne depozyty gospodarstw domowych.
- Dysponował wystarczającym poziomem kapitałów własnych. W grudniu 2011 roku współczynnik wypłacalności ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 11,94%. Jednocześnie, będące w posiadaniu Spółki fundusze własne prawie w całości przypadły na kapitał wysokiej jakości, tj. kapitał kategorii 1.

Prognozowane spowolnienie gospodarcze, jak i nierozwiązane problemy fiskalne w strefie euro spowodują pogorszenie warunków funkcjonowania sektora bankowego w Polsce w 2012 roku. Dlatego też zdaniem Rady Nadzorczej szczególne znaczenie dla rozwoju Banku będzie mieć:

- Ostrożne zarządzanie kapitałem i posiadanie odpowiedniego bufora kapitałowego na ewentualne znaczne pogorszenie się sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym. Obok wzrostu kapitałów, ważną rolę w tym zakresie będzie mieć efektywne zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem.
- Utrzymanie wysokiego poziomu stabilnych depozytów. W warunkach obniżenia się płynności rynku, zagwarantują one dalszy rozwój akcji kredytowej i będą podstawą do dalszego wzrostu dochodów odsetkowych.
- Konieczność optymalnego wykorzystania posiadanych zasobów. Wyrazem skuteczności Banku w tym zakresie będzie dalsza poprawa relacji Koszty/Dochody. Podniesienie efektywności kosztowej nie powinno zagrażać jednocześnie planom Banku w zakresie dalszego rozwoju infrastruktury, w szczególności realizacji projektów, których celem jest podniesienie jakości i sprawności działania Spółki.

W opinii Rady Nadzorczej, stosowany w Banku model biznesowy sprawdził się w ostatnich latach i stanowi gwarancję, że także 2012 roku ING Bank Śląski S.A. sprosta wyzwaniom pojawiającym się na rynku.